

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности**

**Общества с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «Алтайкапиталбанк»  
на 01 июля 2017 год**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Алтайкапиталбанк» (ООО КБ «Алтайкапиталбанк») на 1 июля 2017 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Предоставляемая бухгалтерская отчетность и пояснительная информация рассчитана в тысячах рублей.

### **1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

В течение второго квартала 2017 года Банк продолжал политику универсального кредитного учреждения, осуществляющего все виды банковских операций.

Ниже представлен сравнительный анализ активов Банка на 01.07.2017 года относительно данных начала года.

<i>Активы</i>	<i>01.07.2017</i>	<i>01.01.2017</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1. Денежные средства	96 396	92 744	3.94
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	623 931	737 034	(15.35)
3. Средства в кредитных организациях	64 854	41 301	57.03
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 700	38 781	15.26
5. Чистая ссудная задолженность	1 925 325	1 903 587	1.14
6. Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0.00
7. Отложенный налоговый актив	9 412	8 377	12.36
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	70 367	68 773	2.32
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49 861	56 748	(12.14)
10. Прочие активы	31 655	30 945	(2.29)
<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>2 916 501</b>	<b>2 978 290</b>	<b>(2.07)</b>

На 01.07.2017 года объем активов Банка составил 2 916 501 тыс. руб., наблюдается снижение на 2.07% относительно начала года. Основопологающим стало снижение статьи баланса «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» на 15.35%. Изменение связано со снижением объема размещения средств в депозиты в Банке России.

Снижение коснулось и статьи «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» на 12.14% за счет активов, проданных во втором квартале 2017 года. Отмечено небольшое снижение по статье «Прочие активы».

Увеличение статьи «Средства в кредитных организациях» связано с перераспределением денежных средств, находившихся в Центральном банке Российской Федерации.

Ниже представлен сравнительный анализ пассивов Банка на 01.07.2017 года относительно данных начала года.

<i>Пассивы</i>	<i>01.07.2017</i>	<i>01.01.2017</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1. Средства кредитных организаций	193 833	230 751	(16.00)
2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 082 116	2 137 795	(2.6)
2.1 Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 370 224	1 222 532	12.08
3. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	5 637	(100.00)
4. Прочие обязательства	76 820	81 064	(5.24)
5. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 820	4 774	189.48

**ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ****2 366 589****2 460 021****(3.8)**

По итогам 2 квартала 2017 года наблюдается снижение общей величины обязательств Банка на 3.8%.

Основной причиной снижения статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» послужило востребование клиентами срочных депозитов юридических лиц и снижение средств на расчетных счетах юридических лиц, в связи с сезонным снижением активности бизнеса.

Снижение по статье «Средства кредитных организаций» на 16.00% связано с погашением межбанковских кредитов.

«Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» выросли на 189.49%, связано это с увеличением объема условных обязательств кредитного характера и изменением категории качества с увеличением процента РВП по отдельным клиентам.

Таким образом, анализируя изменения, произошедшие за первое полугодие 2017 года можно отметить снижение как величины активов так и обязательств Банка.

Далее приводится сравнительный анализ источников собственных средств Банка на 01.07.2017 года относительно данных начала года.

<i>Источники собственных средств</i>	<i>01.07.2017</i>	<i>01.01.2017</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1. Средства акционеров (участников)	100 868	100 868	0.00
2. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00
3. Эмиссионный доход	12 236	12 236	0.00
4. Резервный фонд	17 200	17 200	0.00
5. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0.00
6. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 738	1 738	0.00
7. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	381 227	369 090	3.29
8. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	36 643	17 137	113.82
<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>549 912</b>	<b>518 269</b>	<b>6.11</b>

По итогам первого полугодия 2017 года источники собственных средств Банка увеличились на 6.11%.

Статья «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» была увеличена на размер прибыли, полученной Банком за 2016 год, а именно на 17 137 тыс. руб. и уменьшена на размер дивидендов за 2016 год в размере 5 000 тыс. руб. Рост данной статьи за первое полугодие составил 3.29%.

Неиспользованная прибыль за отчетный период 2017 года составила 36 643 тыс. руб.

Размер фондов в анализируемом периоде остался неизменным.

## **2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	<i>01.07.2017</i>	<i>01.07.2016</i>	<i>Темп прироста. %</i>
1 Процентные доходы	199 788	225 598	(11.44)

2	Процентные расходы	75 183	91 555	(17.88)
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	124 605	134 043	(7.04)
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(25 695)	(37 424)	31.34
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(454)	(774)	41.34
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	98 910	96 619	2.37
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(256)	1 653	(115.49)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 446	3 382	(57.24)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	145	75	93.33
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	40	0	-
14	Комиссионные доходы	34 713	33 775	2.78
15	Комиссионные расходы	6 865	6 628	3.58
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	(13 614)	1 885	(822.23)
19	Прочие операционные доходы	3 102	2 623	18.26
20	Чистые доходы (расходы)	117 621	133 384	(11.82)
21	Операционные расходы	74 505	119 831	(37.82)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	43 116	13 553	218.13
23	Возмещение (расход) по налогам	6 473	12 443	(47.98)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	36 026	1 106	3 157.32
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	617	4	15 325.00
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	36 643	1 110	3 201.17

По итогам первого полугодия 2017 года процентные доходы Банка сократились на 11.44% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Объем процентных расходов также снизился на 17.88%. В результате, чистые процентные доходы за два квартала 2017 года составили 124 605 тыс. руб., что на 7.04% ниже прошлогоднего уровня.

Размер чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери вырос на 2.37% , относительно данных прошлого года и составил 98 910 тыс. руб.

Размер статьи «Прибыль (убыток) до налогообложения» увеличился на 218.13%. В абсолютном выражении размер данного показателя равен 43 116 тыс. руб.

Прибыль за отчетный период составила 36 643 тыс. руб., увеличение относительно прошлогоднего значения на 35 533 тыс. руб.

### **3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

Основной целью управления капиталом является поддержание его на уровне, необходимом для покрытия рисков, принимаемых Банком.

Управление риском потери капитала осуществляется с помощью следующих инструментов обеспечения финансовой устойчивости Банка:

- контроль над соблюдением и реализацией комплекса мер по обеспечению выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России;
- проведение банковских операций, влияющих на риск потери капитала, с учетом прогнозного состояния финансовой устойчивости и надежности Банка;
- использование системы оптимальных лимитов, ограничивающих размеры кредитного и рыночного рисков для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности Банка и выполнения нормативов достаточности капитала;
- использование стресс-тестирования для оценки потенциальной уязвимости Банка от предполагаемых изменений факторов риска, которые носят исключительный, но вероятный характер.

Собственный капитал Банка увеличился за первое полугодие 2017 года на 31 853 тыс. руб. и составил на конец отчетного периода 609 235 тыс. руб. (на начало года: 577 382 тыс. руб.).

Данное изменение было вызвано:

- ростом базового капитала на 12 150 тыс. руб. за счет включения прибыли прошлого года в нераспределенную прибыль прошлых лет в сумме 12 137 тыс. руб. и за счет увеличения суммы амортизации по нематериальным активам на 13 тыс. руб. и снижения вычитаемой суммы НМА с 37 тыс. руб. до 24 тыс. руб.
- увеличением дополнительного капитала на 19 703 тыс. руб., а именно прибыли текущего года на 19 703 тыс. руб.

С 29.06.2015 Банк включает субординированный займ в состав источников дополнительного капитала в сумме 60 000 тыс. руб.

По итогам первого полугодия 2017 года Банком была получена чистая прибыль в размере 36 197 тыс. руб. с учетом расходов будущих периодов (446 тыс. руб.).

На 01.07.2017 доля базового (основного) капитала в собственном капитале Банка составила 84.0%.

	<i>01.07.2017</i>	<i>01.01.2017</i>
Источники базового капитала	511 531	499 394
- Уставный капитал	100 868	100 868
- Эмиссионный доход	12 236	12 236
- Резервный фонд	17 200	17 200
- Нераспределенная прибыль прошлых лет	381 227	369 090
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	24	37
- Нематериальные активы	24	37
- Вложения в собственные акции (доли)	0	0
- Недосозданные резервы на возможные потери	0	0
Базовый капитал	511 507	499 357
Источники добавочного капитала	0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	511 507	499 357
Источники дополнительного капитала	97 935	78 025

- Субординированный кредит (депозит)	60 000	60 000
- Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 738	1 738
- Прибыль (убыток) текущего года	36 197	16494
- Прибыль (убыток) прошлых лет	0	0
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	207	207
Собственные средства (капитал) Банка	609 235	577 382
Структура капитала	84.0%	86.5%

В связи с внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций и его достаточности в соответствии с Базелем III, Банк рассчитывает показатели базового, основного и совокупного капитала. Минимальное значение норматива достаточности базового капитала для российских кредитных организаций определено в размере 4.5 процентов, норматива достаточности основного капитала 6 процентов, норматива достаточности совокупного капитала - в размере 8 процентов. По расчетам, произведенным Банком по состоянию на 01.07.2017 значение нормативов достаточности базового капитала и основного капитала составили 17.4%, норматива достаточности совокупного капитала – 20.7%, что говорит о соответствии международным стандартам.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование достаточности капитала на влияние негативных факторов, стрессовая устойчивость определена как хорошая.

Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, с учетом восстановления за счет списания безнадежных ссуд, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов, приведена ниже.

	<i>01.04.2017</i>	<i>01.01.2017</i>
Формирование резерва, в т.ч.	(241 965)	(833 417)
по ссудам	(139 475)	(647 194)
по прочим активам	(102 490)	(186 223)
Восстановление резерва, в т.ч.	202 656	733 144
по ссудам	124 598	578 309
по прочим активам	78 058	154 835
<b>(Формирование) восстановление резерва</b>	<b>(39 309)</b>	<b>(100 273)</b>

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса отражена в Приложении 1.

#### **4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

На 1 июля 2017 года обязательные нормативы банка имели следующие значения.

	<i>Наименование показателя</i>	<i>01.07.2017</i>	<i>01.01.2017</i>
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	17.4	17.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	17.4	17.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	20.7	19.6
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	64.8	66.5
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	123.7	113.1
6	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	49.3	53.2
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	18.5	18.8

8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	193.3	199.5
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1.0	0.8
10	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	3.2	0

Изменения, произошедшие с нормативами ликвидности Банка на 01.07.2017 г. относительно начала года были разнонаправленными.

Основной причиной увеличения значения норматива достаточности собственных средств (капитала) банка послужил рост собственных средств Банка.

Изменения произошли по нормативу текущей ликвидности, значение которого увеличилось, относительно начала года на 10.6 п.п. Причиной этому послужило снижение объема обязательств Банка со сроком исполнения в ближайшие 30 дней.

Значение норматива долгосрочной ликвидности имеет тенденцию к снижению в связи со снижением объема долгосрочных требований и одновременным ростом собственных средств Банка.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6 изменился не значительно. Одновременно с увеличением капитала Банка наблюдается рост кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Увеличение значения норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1 на 0,2 п.п. связано с ростом риска по инсайдерам Банка.

В связи с началом действия с 01.01.2017 новой редакции Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012, начиная с отчетной даты 01.02.2017 Банком рассчитывается норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25). На 01.07.2017 Н25 равен 3.2%.

Расчет норматива краткосрочной ликвидности Банком не производится, т.к. Банк не относится к категории системно значимых банков.

На 01.07.2017 показатель финансового рычага по Базелю III равен 17.3%. По сравнению с 01.01.2017 значение данного показателя увеличилось на 0,7 п.п., данное изменение объясняется ростом уровня капитала.

## **5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации.

<i>Наименование показателя</i>	<i>01.07.2017</i>	<i>01.07.2016</i>	<i>Темп прироста, %</i>
<i>1 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</i>			
1.1 Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего	57 915	43 489	33.17
1.2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	(131 029)	(140 085)	6.46
1.3 Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	(73 114)	(96 596)	24.31
<i>2 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</i>			
2.1 Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	-
2.2 Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	-
2.3 Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории	0	0	-

<i>"удерживаемые до погашения"</i>				
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(2 264)	(667)	(239.43)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 527	846	316.90
2.7	Дивиденды полученные	40	0	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1 303	179	627.93
3.	<i>Чистые денежные средств, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</i>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	41 565	-
3.4	Выплаченные дивиденды	(5 000)	0	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	(5 000)	41 565	(112.03)
4	<i>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</i>	145	75	93.33
5	<i>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</i>	(76 666)	(54 777)	(39.96)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	830 683	696 527	19.26
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	754 017	641 750	17.49

В течение 6 месяцев 2017 года наблюдался отток денежных средств и их эквивалентов. Так чистый отток составил 76 666 тыс. руб.

Наибольшее влияние на отток денежных средств и их эквивалентов за отчетный период оказал отток денежных средств от операционной деятельности – 73 114 тыс. руб. Приток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 1 303 тыс. руб. Отток денежных средств от финансовой деятельности составил 5 000 тыс. руб. Курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств в иностранной валюте, обеспечивающие соответствие изменения остатка денежных средств на начало и конец отчетного периода составили 145 тыс. руб.

В течение первого полугодия 2017 года не денежными операциями являлись:

- погашение прочей дебиторской задолженности за счет сформированного резерва;
- отнесенные на счета по учету доходов и расходов суммы курсовых разниц, возникающих при восстановлении резерва на потери, ранее сформированного в иностранной валюте;
- начисленные, но не полученные в отчетном периоде доходы;
- начисленные, но не выплаченные в отчетном периоде расходы;
- амортизация основных средств и нематериальных активов;
- отчисления в резервы и их уменьшения.

## **6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

<i>Наименование показателя</i>		<i>01.07.2017</i>	<i>01.01.2017</i>	<i>Темп прироста, %</i>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0	-
2.1	банкам-нерезидентам	0	0	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	-

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	238	135	76.30
4.1	банков-нерезидентов	0	0	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	238	135	76.30

Банк не сотрудничает с Банками-нерезидентами. На 01.07.2017 ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам нет, долговых ценных бумаг эмитентов-нерезидентов нет. Средства клиентов-нерезидентов представлены средствами физических лиц – нерезидентов до востребования в сумме 238 тыс. руб.

## **7. Сведения об обремененных и необремененных активах**

	<i>Наименование показателя</i>	<i>Балансовая стоимость обремененных активов, тыс. руб.</i>		<i>Балансовая стоимость необремененных активов, тыс. руб.</i>	
		<i>всего</i>	<i>в том числе по обязательствам перед Банком России</i>	<i>всего</i>	<i>в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России</i>
1	Всего активов, в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	160 498	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Учет обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним в первом квартале 2017 года велся в соответствии с положением Центрального Банка Российской Федерации N 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», во втором квартале 2017 года велся в соответствии с положением Централь-

ного Банка Российской Федерации N 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Основным видом операций Банка, осуществляемых с обременением активов является - кредитование юридических лиц по программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» - продукт «ФИМ Целевой».

В рамках настоящей программы финансовая поддержка предоставляется Субъектам МСП, удовлетворяющим критериям:

- соответствие требованиям статей 4 и 14 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ. При этом не допускается кредитование за счет средств Кредитора Субъектов МСП, являющихся лизинговыми компаниями, микрофинансовыми организациями, кредитными кооперативами, факторинговыми компаниями;
- соответствие кредита, предоставленного Субъекту МСП, I-III категории качества либо отнесение его в портфель однородных ссуд с аналогичной категорией качества (на дату предоставления прав (требований) по кредиту в залог Кредитору);
- отсутствие картотеки неоплаченных расчетных документов по уплате налогов и сборов по расчетным счетам Субъекта МСП, открытым у Заемщика;
- отсутствие фактов нецелевого использования ранее полученных средств финансовой поддержки, реализуемой Кредитором;
- положительная деловая репутация (отсутствие негативных сведений о репутации) по оценке Заемщика.

Кредиты предоставляются на цели Инноваций, Модернизации и Энергоэффективности.

Сроки кредитования от 1 до 5 лет. Суммы кредитования: до 60 млн. рублей, ставка до 13,25 % годовых. Валюта кредитования - рубли РФ.

## **8. Управление рисками**

Под рисками Банка понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. Банк оценивает риски, опираясь на утвержденные Советом банка Документы: «Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «Алтайкапиталбанк», «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ООО КБ «Алтайкапиталбанк», «Стратегия по управлению ликвидностью ООО КБ «Алтайкапиталбанк», «Положение об оценке и управлении операционным риском», «Положение об организации управления правовым риском», «Положение об организации управления риском потери деловой репутации».

Управление рисками осуществляется Правлением Банка и контролируется Советом Банка. Правление Банка ежеквартально отчитывается перед Советом банка по вопросу управления рисками. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на снижении стоимости активов Банка и его капитала. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа. Управление рисками Банка осуществляется в отношении внешних и внутренних рисков. Внешние риски Банк принимает на себя как регулируемая организация, являющаяся звеном платежной системы. Внутренние риски - риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов или систем, ошибками или недостаточной квалификацией персонала Банка.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики. Мониторинг проводится на постоянной основе.

Объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки.

Распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были невелики.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-подразделения. Лимитирование подразумевает разработку детальной стратегической документации (оперативных планов, инструкций и нормативных документов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности Банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях.

Диверсификация - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой.

Анализ сценариев используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа вырабатываются способы реакции Банка на наиболее вероятные, умеренно-неблагоприятные и чрезвычайные события (стресс-тестирование).

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются служба управления рисками (СУР), Юридический отдел, Служба внутреннего контроля (СВК), Кредитный комитет. Оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего аудита (СВА) в процессе проведения проверок. Реализацию процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка осуществляет Совет Банка и Правление Банка.

Задачей Совета Банка в области управления рисками является формирование политики управления рисками.

Функциями Совета Банка в части управления рисками являются:

- утверждение внутренних документов, регламентирующих организацию управления банковскими рисками, в том числе определяющих процедуры оценки банковских рисков;
- утверждение и ежегодный пересмотр предельно допустимого совокупного уровня банковских рисков, в том числе с учетом величины собственных средств Банка;
- утверждение размеров внутрибанковских лимитов;
- анализ эффективности утвержденных процедур по управлению банковскими рисками в зависимости от изменения профиля рисков, принимаемых Банком;
- обеспечение сбалансированности объемов активов, чувствительных к изменению % ставок и пассивов, чувствительных к изменению % ставок по различным срокам, в различных валютах, с целью минимизации рисков изменения % ставок и обеспечения доходности процентных операций;
- установление процентных ставок по операциям привлечения и размещения средств, в зависимости от видов и сроков действия операции.

Задачами Правления Банка в области управления рисками являются:

- формирование политики в области управления ликвидностью Банка;
- оптимизация структуры баланса Банка;
- управление рисками профессиональной компетенции.

Функциями Правления Банка в области управления рисками являются следующие:

- разработка правил и процедур, необходимых для соблюдения утвержденных регламентов по управлению рисками,
- координация действий подразделений банка,
- оценка выявленных рисков,
- принятие мер по снижению уровня выявленных рисков,
- предоставление Совету банка ежеквартального отчета об управлении основными рисками Банка,
- установление лимитов для отдельных типов операций,
- рекомендации на принятие решений по установлению лимитов руководителям структурных подразделений,
- рекомендации на принятие решений на установление лимитов на отдельных сотрудников Банка (на заключение сделок, на подписание документов и т.д.)

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;

- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований действующего законодательства и традиций деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

-каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиального решения (Правление Банка).

Контроль за соблюдением требований законодательства РФ и внутренних документов, регламентирующих систему управления рисками, осуществляет СВК и СВА в процессе мониторинга и последующих проверок. Ежеквартально по результатам работы СВК отчитывается перед Президентом Банка, СВА – перед Советом Банка. Информация о выявленных нарушениях доводится до всех органов управления Банка и иных заинтересованных лиц. Выявленные во втором квартале 2017 года нарушения не оказали влияния на финансовую устойчивость Банка и не приводили к нарушению интересов кредиторов и вкладчиков.

К внешним рискам, возникающим в процессе основной деятельности Банка, относятся системный риск, страновой/географический риск, риск конкуренции, риск потери деловой репутации, правовой риск, риск Интернет-банкинга, регуляторный риск.

К внутренним рискам, возникающим в процессе основной деятельности Банка, относятся стратегический риск, кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, риск ликвидности, процентный риск, риск легализации.

### **Информация по кредитному риску**

Кредитный риск заключается в возможности невозвращения контрагентом Банку основной суммы долга по истечении срока кредита, векселя, поручительства.

В Банке создана эффективная система управления кредитными рисками, которая основывается на постоянном контроле за финансовым положением заемщиков, выявлении причин невыполнения обязательств и определении методов снижения рисков.

По состоянию на 1 июля 2017 года кредитный портфель банка составил 2 487 328 тыс. руб. За второй квартал 2017 года объем ссудной задолженности снизился на 53 530 тыс. руб.

Сформированный резерв по кредитному портфелю на 01.07.2017 составляет 562 003 тыс. руб.

Категория качества	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	01.07.2017			01.04.2017		Рост/снижение				
		Удельный вес, %	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Сумма резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	Сумма ссудной задолженности	относительный, %		Сумма резерва на возможные потери по ссудам, руб.	относительный, %
							абсолютный, тыс. руб.			абсолютный, тыс. руб.	

1	2 960	0.12	0	0	3 726	0	-766	79.44	x	x
2	1 753 175	70.48	49 846	8.87	1 866 904	51 219	-113 729	93.91	-1 373	97.32
3	180 536	7.26	31 386	5.59	70 917	20 212	109 619	254.57	11 174	155.28
4	88 783	3.57	18 897	3.36	152 747	33 911	-63 964	58.12	-15 014	55.73
5	461 874	18.57	461 874	82.18	446 564	446 564	15 310	103.43	15 310	103.43
<b>Итого</b>	<b>2 487 328</b>	<b>100</b>	<b>562 003</b>	<b>100</b>	<b>2 540 858</b>	<b>551 906</b>	<b>-53 530</b>	<b>97.89</b>	<b>10 097</b>	<b>101.83</b>

За 2 квартал 2017 года объем резервов увеличился на 10 097 тыс. руб.

	на 01.07.2017	на 01.04.2017	Изм-е (рост)	
			абсолют, тыс. руб.	относит-е, %
<b>Предоставлено кредитов - всего. в том числе:</b>	<b>2 487 328</b>	<b>2 540 858</b>	<b>-53 530</b>	<b>-2.11</b>
1 Межбанковские кредиты	0	0	0	0
2 Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.				
в том числе:	2 055 959	2 107 525	-51 566	-2.45
<i>по видам экономической деятельности:</i>	2 034 723	2 076 805	-42 082	-2.03
2.1.1 добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
2.1.2 обрабатывающие производства	287 144	249 814	37 330	14.94
2.1.3 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 500	0	2 500	0
2.1.4 сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	59 571	75 657	-16 086	-21.26
2.1.5 строительство	550 324	460 456	89 868	19.52
2.1.6 транспорт и связь	272 798	258 704	14 094	5.45
2.1.7 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	363 806	399 582	-35 776	-8.95
2.1.8 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	235 866	261 466	-25 600	-9.79
2.1.9 прочие виды деятельности	262 714	371 126	-108 412	-29.21
2.2 <i>на завершение расчетов (овердрафты)</i>	21 236	30 720	-9 484	-30.87
3 Физическим лицам	431 369	433 333	-1 964	-0.45
3.1 Кредиты физическим лицам (индивидуальные кредиты)	183 371	179 735	3 636	2.02
3.2 Потребительское кредитование	226 085	224 421	1 664	0.74
3.3 Овердрафты	0	0	0	0
3.4 Цессии (приобретенные права требований)	21266	26733	-5 467	-20.45
3.5 Ипотека	647	2444	-1 797	-73.53

Наибольшую долю в кредитном портфеле банка по остаткам на 01.07.2017 занимает кредитование корпоративных клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) – 2 055 959 тыс. руб. или 82.66%, кредитование физических лиц – 431 369 тыс. руб. или 17.34%.

Объем кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 01.07.2017 составил 2 055 959 тыс. руб. По итогам второго квартала 2017 года отмечено снижение ссудной задолженности на 51 566 тыс. руб. или на 2.45%.

Остатки на счетах ссудной задолженности физических лиц на 01.07.2017 составили 431 369 тыс. руб., что на 1 964 тыс. руб. меньше остатков на 01.04.2017.

В общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам, наибольшую долю занимает потребительское кредитование (на 01.07.2017 – 226 085 тыс. руб. или 52.41% всех предоставленных кредитов физическим лицам). За второй квартал 2017 года остатки данного типа кредитования увеличились на 1 664 тыс. руб. (с 224 421 тыс. руб. на 01.04.2017 до 226 085 тыс. руб. на 01.07.2017) или на 0.74%.

Кредиты, предоставленные физическим лицам на индивидуальной основе, составляют 183 371 тыс. руб. или 42.51% от общего объема кредитов, предоставленных физическим лицам. За второй квартал остатки данного вида кредитов увеличились на 3 636 тыс. руб. или на 2.02%.

Также за второй квартал 2017 года произошло снижение остатков по цессиям (приобретенным правам требований) - на 5 467 тыс. руб. или на 20.45%; ипотека - снижение остатков на 1797 тыс. руб. или 73.53%.

Кредитный портфель банка достаточно диверсифицирован по видам экономической деятельности, что способствует снижению кредитного риска. Хотя большая часть кредитов выдана заемщикам, находящимся на территории Алтайского края, они (заемщики) работают в различных сферах народного хозяйства. Существенную долю занимают отрасли торговли (15%), обрабатывающего производства (12%), строительства (22%) и недвижимости (9%).

Далее представлена информация по распределению ссудного портфеля в рамках географических зон.

<i>Наименование показателя</i>		<i>01.07.2017</i>	
		<i>Сумма ссудной Задолженности, тыс. руб.</i>	<i>Доля, %</i>
1	Алтайский край	2 281 316	91.72
4	г. Санкт-Петербург	7 000	0.28
5	Новосибирская область	6 507	0.26
6	Томская область	107 273	4.31
7	Республика Алтай	85 232	3.43
<b>Итого</b>		<b>2 487 328</b>	<b>100.00</b>

Далее представлена информация по распределению ссудного портфеля на 01.07.2017 по срокам, оставшимся до погашения. Распределение по срокам оптимальное. Наибольший удельный вес в общем объеме ссудного портфеля занимают кредиты со сроком погашения от 181 дня до года – 879 470 тыс. руб. или 35.36%.

	<i>До 30 дней</i>	<i>От 31 до 90 дней</i>	<i>От 91 до 180 дней</i>	<i>От 181 до года</i>	<i>Свыше года</i>	<i>ИТОГО</i>
<i>МБК</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Юридические лица</i>	296304	366356	323468	743696	326136	2055960
<i>Физические лица</i>	34998	81475	73346	135774	105775	431368
<b><i>ИТОГО</i></b>	<b>331 302</b>	<b>447 831</b>	<b>396 814</b>	<b>879 470</b>	<b>431 911</b>	<b>2 487 328</b>

Банк активно занимается кредитованием предприятий, относящихся к среднему и малому предпринимательству. На 01.07.2017 доля таких предприятий в общем объеме ссудного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 75.34%. На 01.07.2017 ссудная задолженность предприятий среднего и малого предпринимательства составила 1 549 011 тыс. руб.

	<i>на 01.07.2017</i>	<i>на 01.04.2017</i>
Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. в том числе:	2 055 959	2 107 525
предприятиям среднего и малого предпринимательства	1 549 011	1 529 069
Доля,%	75.34%	72.55%

*Реструктурирование ссудного портфеля.* Далее приводятся сведения об объеме реструктурированных ссуд в разрезе типов контрагентов:

	<i>на 01.07.2017</i>		<i>на 01.04.2017</i>	
	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 487 328	100.00	2 540 858	100.00
в т.ч. реструктурированная	600 434	24.14	712 949	28.06
<i>юридическим лицам</i>	438 553	73.04	477 258	66.94
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	99 709	16.61	150 582	21.12

<i>физическим лицам</i>	62 172	10.35	85 109	11.94
<i>кредитным организациям</i>	0	0.00	0	0.00

Далее приводится информация об уровне реструктурированной задолженности в пределах географических зон.

	<i>на 01.07.2017</i>		<i>на 01.04.2017</i>	
	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 487 328	100.00	2 540 858	100.00
в т.ч. реструктурированная:	600 434	24.14	712 949	28.06
<i>Алтайский край</i>	599 634	99.87	709 466	99.51
<i>Новосибирская область</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Забайкальский край</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Республика Алтай</i>	800	0.13	800	0.11
<i>Москва</i>	0	0	2 683	0.38

Далее приводится информация об объемах реструктурированной ссудной задолженности по направлениям деятельности Банка:

	<i>на 01.07.2017</i>		<i>на 01.04.2017</i>	
	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 487 328	100.00	2 540 858	100.00
в т.ч. реструктурированная	600 434	24.14	712 949	28.06
<i>МБК</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Корпоративные кредиты</i>	538 262	89.65	627 840	88.06
<i>Потребительское кредитование</i>	61 930	10.31	84 881	11.91
<i>Овердрафты</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Цессии</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	242	0.04	228	0.03
<i>Ипотека</i>	0	0.00	0	0.00

По состоянию на 01 июля 2017 года размер реструктурированной ссудной задолженности составляет 600 434 тыс. руб., это 24.14% от величины кредитного портфеля. Что на 15.78% меньше, чем на 01 апреля 2017 года. В абсолютном измерении снижение объема реструктурированной ссудной задолженности составило 112 515 тыс. руб.

*Просроченная задолженность.* В целях более детальной оценки кредитного риска размер просроченной ссудной задолженности представлен на основании формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Данные о доле и структуре просроченной ссудной задолженности в ссудном портфеле.

	<i>на 01.07.2017</i>		<i>на 01.04.2017</i>	
	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс.руб.</i>	<i>%</i>
Размер ссудной задолженности	2 487 328	100.00	2 540 858	100.00
в т.ч просроченная:	358 255	14.40	347 645	13.68
<i>МБК</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Корпоративные кредиты</i>	339 425	94.74	327 283	94.14
<i>Потребительское кредитование</i>	18 143	5.07	19 519	5.62
<i>Овердрафты</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Цессии</i>	0	0.00	0	0.00
<i>Кредиты ФЛ на неотложные нужды</i>	687	0.19	843	0.24
<i>Ипотека</i>	0	0.00	0	0.00

Далее приводится информация об уровне просроченной задолженности в пределах географических зон.

	на 01.07.2017		на 01.04.2017	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 487 328	100.00	2 540 858	100.00
в т.ч просроченная:	358 255	14.40	347 645	13.68
<i>Алтайский край</i>	358 255	100.00	344 962	99.23
<i>Москва</i>	0	0	2 683	0.77

Далее приводится информация об объемах просроченной ссудной задолженности в разрезе типов контрагентов:

	на 01.07.2017		на 01.04.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Размер ссудной задолженности	2 487 328	100.00	2 540 858	100.00
в т.ч. просроченная:	358 255	14.40	347 645	13.68
<i>юридическим лицам</i>	302 486	82.50	286 823	82.50
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	36 938	11.64	40 460	11.64
<i>физическим лицам</i>	18 831	5.86	20 363	5.86
<i>кредитным организациям</i>	0	0.00	0	0.00

Размер просроченной задолженности в ссудном портфеле на 01.07.2017 вырос как в абсолютном, так и в относительном выражении. Так рост составил 10 610 тыс. руб. или 0.72 п.п.

*Залоговое обеспечение.* Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01.07.2017 года.

<i>Вид залога</i>	<i>Юридические лица</i>	<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Кредитные организации</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля, %</i>
Недвижимость	829 045	107 414	120 884	0	1 057 343	42.51
Транспортные средства	194 880	10349	26 698	0	231 927	9.32
Поручительства	198 786	35 212	276 779	0	510 777	20.54
Товары в обороте	58 250	500	0	0	58 750	2.36
Оборудование	282 511	0	0	0	282 511	11.36
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0.00
Иное имущество	259 642	1 750	7007	0	268 399	10.79
Права требования без залога	0	0	0	0	0	0.00
<b>ИТОГО</b>	<b>1 900 735</b>	<b>155 225</b>	<b>431 368</b>	<b>0</b>	<b>2 487 328</b>	<b>100</b>

Основными видами обеспечения являются залог недвижимости и поручительство, 42.51% и 20.54% соответственно.

Данные о залоговом обеспечении по состоянию на 01.04.2017 года.

<i>Вид залога</i>	<i>Юридические лица</i>	<i>Индивидуальные предприниматели</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Кредитные организации</i>	<i>Итого</i>	<i>Доля, %</i>
Недвижимость	832 486	147 748	115 571	0	1 095 805	43.13

Транспортные средства	188 167	21834	26 757	0	236 758	9.32
Поручительства	309 709	35 212	285 714	0	630 635	24.82
Товары в обороте	73 316	688	0	0	74 004	2.91
Оборудование	222 217	3 522	0	0	225 739	8.88
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0.00
Иное имущество	146 626	1 000	5291	0	152 917	6.02
Права требования без залога	50 000	0	0	0	50 000	1.97
	75 000	0	0	0	75 000	2.95
<b>ИТОГО</b>	<b>1 897 521</b>	<b>210 004</b>	<b>433 333</b>	<b>0</b>	<b>2 540 858</b>	<b>100</b>

По состоянию на 01.07.2017 у Банка имеется ссудная задолженность, по которой обеспечение влияет на уменьшение расчетного резерва на возможные потери в соответствии с главой 6 Положения Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности":

	<i>Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.</i>	<i>Расчетный РВПС, тыс. руб.</i>	<i>Расчетный РВПС с учетом обеспечения, тыс. руб.</i>
<i>юридическим лицам</i>	<i>147 114</i>	<i>31 451</i>	<i>10 708</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>52 112</i>	<i>26 577</i>	<i>195</i>
<i>физическим лицам</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>ИТОГО</b>	<b>199 226</b>	<b>58 028</b>	<b>10 903</b>

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери на 01.07.2017 и на 01.04.2017 представлена, соответственно, в Приложении 2 и Приложении 3 к настоящей Пояснительной записке.

### **Риск концентрации ссудной задолженности приходящейся на:**

Н6, регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика к капиталу. Максимальный объем на группу связанных заемщиков составляет 120 млн. руб. Лимитом определено значение 120 млн. руб. Лимитированное значение не превышено. Н6 на 1.07.2017 – 20.32%.

Н7 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков. Максимальное значение совокупной задолженности заемщиков с величиной задолженности (как заемщика так и группы заемщика) свыше 5% капитала составил 1 177 млн. руб. на 01.07.2017, Н7 = 193,26 менее 800% - ограничение ЦБ, менее 300% - наш внутренний лимит.

Н 10.1 регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком (инсайдеров). Совокупная задолженность инсайдеров – 6 млн. руб. на 01.07.17, Н10.1 = 0,96%.

Н25 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица, Совокупная задолженность связанных с Банком лиц составляет 19,6 млн. руб. на 01.07.2017, Н25 = 3,22%.

Отраслевая концентрация представлена различными отраслями (данные собираются по ОКВЭД, присвоенным предприятиям). В расчет отраслевого риска концентрации включаются отрасли, если их доля превышает 30% объема кредитного портфеля юридических лиц, либо просрочка по отрасли более 3%.

Строительство и операции с недвижимым имуществом (объединены по схожести зависимости от рыночных колебаний в ценообразовании и финансировании).

По итогам 2 квартала (на 01.07.2017) Кредитный портфель юридических лиц представлен предприятиями относящимся к строительству и операциям с недвижимостью на 34,17% или 625 млн. руб., 210 млн. руб. риска отраслевой концентрации представлены другими отраслями, доля которых менее 30%, но при этом просроченная задолженность по каждой из отраслей составляет более 3%.

На 01.07.2017 проанализированы заемщики строительной отрасли на наличие государственных контрактов, с целью исключения их из расчета отраслевого риска в силу низкого риска дефолта. Совокупная ссудная задолженность таких Заемщиков на 01.07.2017 составляла 247 млн. руб.

Таким образом, объем строительства, которое подвергается стандартным рискам составит (644-19-247=378 млн. руб.), доля строительства будет составлять 20,67% кредитного портфеля юридических лиц, что менее 30% и можно исключать из расчета отраслевого риска концентрации, в силу того, что эта величина меньше значимого уровня.

Тем не менее, реализуя оценку достаточности капитала, строительство и схожие с ним отрасли включаются в расчет отраслевого риска, но применяются разные коэффициенты дефолта - 20% для организаций не имеющих государственных контрактов и 8% - для предприятий работающие по государственным контрактам.

Определение величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) Банком не осуществляется в связи с отсутствием разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков.

В части операций на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) с ОФЗ, облигациями, акциями, ПФИ оценка кредитного риска не производится по причине наличия в нормативных документах Банка России требований оценки других видов риска по другим методологиям, в частности:

Оценка риска по ОФЗ, облигациям, акциям осуществляется по методу определения справедливой стоимости в соответствии с Приложением 10 Положения Банка России № 579-П от 27.02.2017 и Приложения 7 Учетной политики банка.

Оценка рыночного риска (процентный, фондовый) по части ОФЗ, ПФИ осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П и внутреннее Положением по осуществлению операций на организованных рынках ценных бумаг с учетом разработанных организатором торгов спецификаций для каждого используемого ПФИ.

Положением по осуществлению операций на организованных рынках ценных бумаг предусмотрены предельные значения рисков вложений:

– в ценные бумаги одного эмитента и по операциям с ПФИ через величину гарантийного обеспечения, блокируемого организатором торговли при наличии у банка какой-либо позиции по ПФИ: объем гарантийного обеспечения по ПФИ не может превышать 25% от совокупной величины средств, перечисленных по решению Кредитного Комитета Банка (за исключением вложений в государственные ценные бумаги);

– объем вложений в ценные бумаги кредитных организаций не может превышать 1% от величины уставного капитала кредитной организации - эмитента акций, определяемой на основании данных последней публикуемой отчетности.

Кредитный риск контрагента рассчитывался во 2 квартале 2017 года по брокерским операциям с ООО «АЛОР+», ОАО Брокерский дом «Открытие», ООО «Компания БКС» по состоянию на 01.07.2017 на основании профессиональных суждений правомерно отнесены в I категорию качества. Оценка рисков осуществлялась в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П и Положения по осуществлению операций на организованных рынках ценных бумаг. Для оценки рисков использовалась отчетность брокерских компаний и рейтинговая оценка. Всем брокерам во втором квартале 2017 года «Национальным рейтинговым агентством» присвоена оценка не ниже «АА-» - стабильный уровень.

Уровень кредитного риска на 01.07.2017 оценивается как средний.

### **Информация о рыночном риске**

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и

производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска и используется при расчете нормативов достаточности капитала банка (Н1).

Для целей расчета рыночного риска анализируется информация по:

**1. вложениям в государственные долговые обязательства (ОФЗ):** на конец месяца ОФЗ составили сумму 43 374 тыс. руб. вместе с ПКД и дисконтом (41 596 тыс. руб. по цене приобретения).

Вложения в высоколиквидные акции трех российских компаний на конец месяца составили 3 402 млн. руб. по цене приобретения (3 265 млн. руб. по справедливой стоимости).

Текущая справедливая стоимость ОФЗ (сумма рыночная стоимость всех ОФЗ, ПКД на все ОФЗ, начисленный дисконт, +/- переоценка) на 01.07.2017 составила 41 435 тыс. руб.

Для целей оценки рыночного риска в расчет включены акции по справедливой стоимости 3 265 тыс. руб. и только часть ОФЗ (ОФЗ 26211, 29011) по справедливой стоимости в размере 22 598 тыс. руб.

Включение акций, ОФЗ 26211, 29011 в расчет РР произведено по следующим основаниям:

- в используемой стратегии по операциям с акциями и ОФЗ 26211, 29011, приобретенных для продажи в краткосрочной перспективе, с января 2014 года осуществляются операции докупки (и возможной последующей продажи при возникновении цены не ниже средней покупки). Наличие данных обстоятельств (совершение операций в краткосрочной перспективе), согласно внутренних документов банка, является основанием для расчета РР по данным вложениям.

- в стратегии операций с ОФЗ 26211 заложен механизм осуществления в обязательном порядке спекулятивно-хеджевых операций с фьючерсом на ОФЗ (т.е. операции с ПФИ), одним из базовых активов которого является ОФЗ 26211. Соответственно, при осуществлении расчета РР по базовому активу (т.е. по ОФЗ 26211), в однозначном порядке ПФИ на базовый актив включается в расчет РР.

- Вложения в ОФЗ 46020 и 46022 по справедливой стоимости в общей сумме 18 837 тыс. руб. не включаются в расчет РР по причинам отсутствия возможности их продажи в краткосрочной перспективе по цене не ниже средней цены их покупки, что, согласно внутренних документов банка, является основанием для включения их в расчет кредитного риска (Кр) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

## **2. производным финансовым инструментам в виде опционов и фьючерсов.**

В соответствии с Положением Банка России № 511-П в расчете рыночного риска учитываются требования и обязательства по производным финансовым инструментам (ПФИ), которые группируются по расчетным группам в зависимости от специфики ПФИ, в частности:

- в расчете процентного риска (ПР) участвуют требования и обязательства: по фьючерсу на корзину ОФЗ, как наиболее приближенный к ОФЗ инструмент срочного рынка; а также опционы на фьючерс на Индекс РТС по требованиям 511-П и разъяснительных писем Банка России. В расчет процентного риска указанные ПФИ включаются по определенным группам и коэффициентам, зависящим от срока до исполнения и позиции по инструменту (шорт или лонг по ПФИ);

- в расчете фондового риска (ФР) участвуют требования и обязательства, не подверженные процентному риску: по фьючерсу на Индекс РТС, а также опционы на него. В расчет фондового риска они включаются по определенным группам и коэффициентам, зависящим от срока до исполнения и позиции по инструменту (шорт или лонг по ПФИ).

По состоянию на 01.07.2017 значение ПР составило 695 тыс.руб., значение ФР – 540 тыс. руб.

Данные величины указывают на возможный риск потери (убытков) по существующим на конец отчетного периода позициям по ПФИ.

Кроме того, внутренними документами банка предусмотрены предельные значения рискованных вложений по операциям с ПФИ через величину гарантийного обеспечения, блокируемого организатором торговли при наличии у банка какой-либо позиции по ПФИ: объем гарантийного обеспечения по фьючерсным и опционным контрактам не может превышать 25% от совокупной

величины средств, перечисленных по решению Кредитного Комитета Банка. В совокупности указанная величина по состоянию на 01.07.2017 составила 1,8%.

**3. валютным операциям в виде открытых валютных позиций**, рассчитанных в соответствии с инструкцией ЦБ 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» от 28.12.2016.

В течение 2 квартала 2017 года лимиты ОВП не нарушались.

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И, и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2%.

Учитывая все вышеперечисленное объем Рыночного риска на 01.07.2017 составил 15 438 тыс. руб.

Данный уровень рыночного риска можно признать несущественным вследствие того, что данная величина оказывает влияние на снижение норматива достаточности капитала (Н1) в размере менее 5%, а именно 0,53% или 0,11 п.п.

### **Информация по операционному риску**

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Размер операционного риска (ОР), рассчитанного в соответствии с Положением ЦБ РФ № 346-П (предельное значение) составляет 51 558 тыс. руб.

Фактических убытков с начала года на 01.07.2017 не было.

Таким образом, фактический размер убытков, нарастающим итогом с начала года, не превышает размер предельного операционного риска ОР.

За второй квартал 2017 года было выявлено 9 фактов возникновения операционных рисков, фактические операционные убытки в первом квартале отсутствовали.

Банком уделяется особое внимание обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов. Помещение для установки резервного оборудования или оборудование, на которое должно производиться резервное копирование информации, выбрано так, чтобы минимизировать риск одновременной утраты первичной и резервной копии данных или одновременного выхода из строя основного и резервного оборудования.

### **Информация по процентному риску**

Процентный риск - это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом на 01.07.2017 года равен 1.34. Данная величина совокупного ГЭП объясняется тем, что у Банка достаточная величина обязательств, не чувствительных к изменению процентной ставки, а значит не подверженных процентному риску.

№ п.п.	на 01.07.17г.	от 1 дня до месяца	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года
<b>Активы</b>						
1	Средства в кредитных организациях	610 219	-	-	-	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность	214 330	376 202	347 293	721 826	416 290
3	Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	18 837

4	Основные средства и нематериальные активы	148	311	7 468	2 327	1 000
5	<b>Итого активов</b>	<b>824 697</b>	<b>376 513</b>	<b>354 761</b>	<b>724 153</b>	<b>436 127</b>
6	<b>Активы нарастающим итогом</b>	<b>824 697</b>	<b>1 201 210</b>	<b>1 555 971</b>	<b>2 280 124</b>	<b>X</b>
<b>Обязательства</b>						
7	Средства кредитных организаций	67 110	-	-	38 059	103 981
8	Р/с, д/в депозиты, вклады	305 817	227 779	432 783	634 292	135 888
9	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
10	Прочие заёмные средства	-	-	-	-	-
11	<b>Итого обязательств</b>	<b>372 927</b>	<b>227 779</b>	<b>432 783</b>	<b>672 351</b>	<b>239 869</b>
12	<b>Обязательства нарастающим итогом</b>	<b>372 927</b>	<b>600 706</b>	<b>1 033 489</b>	<b>1 705 840</b>	<b>X</b>
<b>Разрыв чувствительности к изменению процентных ставок</b>						
<b>Совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом</b>		<b>451 770</b>	<b>148 734</b>	<b>(78 022)</b>	<b>51 802</b>	<b>196 258</b>
		<b>2.21</b>	<b>2.00</b>	<b>1.51</b>	<b>1.34</b>	<b>X</b>

Из таблицы видно, что в анализируемом периоде наблюдается превышение активов над обязательствами. Это свидетельствует о том, что у банка больше активов, чем пассивов чувствительных к изменению процентной ставки. Такое положение выгодно для банка в случае роста процентных ставок. Однако при снижении процентных ставок при положительном ГЭП снижение процентных доходов будет опережать падение процентных расходов и в результате чистый процентный доход банка будет падать.

Расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования на 200 базисных пунктов:

<b>Стресс-тест</b>				
Изменение процентной ставки	0.02	0.02	0.02	0.02
Срок, дни	30	31-90	91-180	181-1
Середина временного интервала	15	60	135	270
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500
Вероятное изменение процентного дохода	8 659	2 479	(975)	259

В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год вырастет округленно на 10 422 тыс. руб. (8 659 + 2 479 - 975 + 259), при снижении процентной ставки снизится на 10 422 тыс. руб. (8 659 + 2 479 - 975 + 259).

В целях минимизации процентного риска, Банк два раза в месяц проводит мониторинг изменения процентных ставок по активам и пассивам. На основании данных, полученных по результатам мониторинга, принимается решение об увеличении/снижении процентных ставок.

Средняя процентная ставка по активам, приносящим процентный доход за 2-й квартал 2017 года снизилась на 0.29% по сравнению со средней ставкой за 1-й квартал 2017 года и составила 13.19%.

Средний объем активов, приносящих процентный доход за 2-й квартал 2017 года увеличился по сравнению с 1-м кварталом 2017 года. Данное увеличение составило 27 400 тыс. руб. или 0.91%. В то же время объем процентных доходов снизился на 1.51%, соответственно доходность ссудных операций снизилась на 0.46%.

	<i>I квартал 2017</i>	<i>II квартал 2017</i>	<i>рост</i>	<i>темп роста, %</i>
Активы, приносящие процентный доход, тыс. руб.	3 017 795	3 045 195	27 400	100.91
Процентные доходы, тыс. руб.	99 869	98 356	(1 513)	98.49
Доходность ссудных операций	13.42%	12.96%	(0.46%)	96.57

Средняя процентная ставка по привлеченным средствам за 2-й квартал 2017 года по сравнению с 1-м кварталом 2017 года снизилась на 0.33% и составила 6.52%.

В анализируемом периоде наблюдается снижение стоимости привлеченных средств на 0.33%, рост объема привлеченных средств на 14 574 тыс. руб., и сокращение связанных с ними процентных расходов на 1 128 тыс. руб. из-за снижения уровня средней процентной ставки по привлеченным средствам.

	<i>I квартал 2017</i>	<i>II квартал 2017</i>	<i>рост</i>	<i>темп роста, %</i>
Привлеченные средства. тыс. руб.	2 262 120	2 276 694	14 574	100.64
Процентные расходы. тыс. руб.	38 156	37 028	(1 128)	97.04
Стоимость привлеченных средств	6.85%	6.52%	(0.33%)	95.18

Теперь рассмотрим чистые процентные доходы.

	<i>I квартал 2017</i>	<i>II квартал 2017</i>	<i>рост</i>	<i>темп роста, %</i>
Процентные доходы. тыс. руб.	99 869	98 356	(1 513)	98.49
Процентные расходы. тыс. руб.	38 156	37 028	(1 128)	97.04
Чистые процентные доходы. тыс. руб.	61 713	61 328	(385)	99.38

В анализируемом периоде наблюдается сокращение объема процентных доходов и сокращение процентных расходов. При снижении процентных доходов на 1.51%, сокращение расходов составляет 2.96%, что отразилось на чистых процентных доходах, которые снизились на 385 тыс. руб. или 0.62%.

Таким образом, во 2-м квартале процентные доходы в 2.7 раза превышают процентные расходы.

Анализ процентного риска в разрезе видов валют не проводится вследствие незначительного содержания иностранной валюты в активах и пассивах Банка.

#### **Управление риском ликвидности**

Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы Банк имел достаточно денежных средств для обеспечения возврата привлеченных ресурсов, проведения активных операций и своевременного осуществления расчетов и платежей.

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности по итогам второго квартала 2017 года показали следующее: стрессовая устойчивость определена как «хорошая», уровень риска потери ликвидности оценивается как низкий и одним из основных факторов стрессовой устойчивости является достаточность собственных средств (капитала) банка. Капитал банка на 1 июля 2017 года составляет – 609 млн. руб. Норматив достаточности капитала не нарушался, Н1 на 01.07.2017 равен 20,72%.

Позитивным фактором также является удовлетворительный уровень ликвидности активов. В структуре активов с начала текущего года преобладают высоколиквидные активы, что положительно отражается на нормативах ликвидности. Показатель мгновенной ликвидности на 01.07.2017 составил 64,82%, текущей ликвидности банка – 123,74%. Доля валютных активов в валюте баланса по состоянию на 01.07.2017г. составляет 0,94%, влияние их на ликвидность Банка не является существенным. Поэтому отдельно по валютным активам нормативы не рассчитываются. Активы, имеющие котировки активного рынка не учитываются в методологии расчета риска фондирования, так как они приравниваются к высоколиквидным активам.

По итогам стресс-тестирования и по первому и по второму сценарию, стрессовая устойчивость определена как «удовлетворительная».

Далее приводится оценка группы показателей риска ликвидности по итогам второго квартала 2017 года.

<i>№ п.п</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Фактические значения на 01.07.2017</i>	<i>Значения, сложившиеся по итогам проведения тестирования по 1 сценарию на 01.07.2017</i>	<i>Значения, сложившиеся по итогам проведения тестирования по 2 сценарию на 01.07.2017</i>
1.	<u>Показатели ликвидности активов</u>			
1.1.	Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (ПЛ1)	2	2	2

1.2.	Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2)	3	3	3
1.3.	Показатель текущей ликвидности (ПЛ3)	3	3	3
<u>2.</u>	<u>Показатели ликвидности и структуры обязательств</u>			
2.1.	Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4)	4	4	4
2.2.	Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5)	4	4	4
2.3.	Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6)	2	2	2
2.4.	Показатель небанковских ссуд (ПЛ7)	2	3	4
<u>3.</u>	<u>Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ8)</u>	2	2	2
<u>4.</u>	<u>Значение обобщающего показателя</u>	1.29	1.35	1.41

Управление ликвидностью включает в себя и элементы антикризисного управления, что находит отражение в Плане действий Банка в случае возникновения кризиса ликвидности. В случае возникновения кризисной ситуации Президент Банка выносит на Правление Банка предложение о создании Антикризисного комитета в составе Правления Банка и руководителей структурных подразделений.

Антикризисный комитет максимально использует все возможные механизмы для преодоления кризиса в трех направлениях:

- быстрое привлечение средств в объеме достаточном для ликвидации кризиса;
- реструктуризация или временное ограничение предстоящих выплат;
- сокращение расходов.

План по выходу из кризиса должен учитывать: анализ причин, процесс протекания и вариант выхода из кризиса ликвидности других Банков.

С 1 января 2017г. Банком разработаны и введены Стратегия управления рисками и капиталом ООО КБ «Алтайкапиталбанк» и Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ООО КБ «Алтайкапиталбанк». Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска ликвидности Банк применяет метод анализа разрывов ликвидности.

Капитал для покрытия риска ликвидности, в рамках управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, рассчитывается как сумма приведенной стоимости возможных затрат на поддержание ликвидности и приведенной стоимости недополученной прибыли при избыточной ликвидности (на основании формы 0409125).

Так во 2 квартале 2017г. Совокупный риск ликвидности, который должен покрывать капитал составляет 24 787 т.р.

Максимальный избыток ликвидности наблюдается во временном периоде до 90 дней (258 348 т.р.). Данный избыток влечет риск неполучения прибыли в размере 9 625 т.р. Убытки, связанные с реализацией риска ликвидности на 90 дневном сроке в размере 9 625 т.р. уменьшают значение достаточности капитала на 0,33п.п. (в случае отсутствия избытка ликвидных средств, капитал был бы больше на эту сумму, а норматив Н1 составил бы 20,72% , сейчас 21,05%).

Дефицит ликвидности во временном периоде свыше года составляет 171 707 т.р., что несет риск расходов на дополнительное привлечение ресурсов для поддержания ликвидности в размере 15 162 т.р.

Расчет достаточности капитала с учетом этого риска проводит не целесообразно, данная информация является руководством к действию на длительную перспективу.

В рамках системы внутреннего контроля организуется контроль за всеми этапами управления риском потери ликвидности. Контроль осуществляется Правлением, Службой внутреннего контроля, руководителями и сотрудниками всех подразделений банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Ежедневный контроль состояния ликвидности осуществляется ответственным сотрудником СУР и начальником СУР. Ежемесячный контроль осуществляется Правлением Банка. Ежеквартальный контроль состояния ликвидности осуществляется Советом Банка.

Руководителем и специалистами СВК осуществляется последующий контроль посредством организации проверок, периодичность, которых устанавливается планом проверок, утверждаемых Советом Банка, но не реже чем раз в год.

### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Во 2 квартале 2017 г. отсутствовали:

- случаи вовлечения кредитной организации, ее служащих, аффилированных лиц в осуществление операций, дающих основание полагать, что они осуществляются в целях легализации доходов полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- ситуации, угрожающие законным интересам вкладчиков и кредиторов;
- случаи хищения в Банке;
- жалобы на сотрудников Банка;
- случаи отказа клиента от обслуживания в Банке.

Во втором квартале зафиксирована **одна претензия к Банку** по оплате комиссии за открытие ссудного счета. Претензия отклонена в связи с истечением срока исковой давности.

Отмечены благодарностями клиентов сотрудники и экономист по вкладам за профессионализм, быстрое и качественное обслуживание и внимательное отношение к клиентам (7 случаев).

Во втором квартале, по результатам мониторинга, были зафиксированы 10 упоминаний о Банке в том числе: ссылки на карточку Банка, ссылки на адреса опер. офисов Банка в городах Алтайского края, отмечены также ссылки на справочники кредитных организаций, курсы валют ООО КБ «Алтайкапиталбанк», общий обзор деятельности Банка, условия по вкладам и предоставлению кредитов.

По итогам второго квартала количество жалоб и претензий к Банку составило **1 шт.**, т.е. на том же уровне, что и в предыдущем квартале.

В целях поддержания деловой репутации Банк выстраивает взаимоотношения с клиентами, сотрудниками и общественностью через различные каналы коммуникации. Так, во втором квартале 2017 года банк поздравил клиентов, партнеров и сотрудников с общественно-значимыми, личными и профессиональными праздниками: с днем работников пожарной охраны, с днем связи, с днем российского предпринимательства, с днем медицинского работника.

Для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка [www.capitalbank.ru](http://www.capitalbank.ru), позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о финансовом состоянии кредитной организации и об основных показателях деятельности Банка оперативно и своевременно. Также Банк отправляет почтовую рассылку с годовой отчетностью своим клиентам.

Во втором квартале 2017г. уровень репутационного риска оценивался Банком как низкий. Лимиты, установленные Банком относительно показателей уровня репутационного риска, не нарушены.

### **Правовой риск**

Правовой риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие допускаемых правовых ошибок, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами правовых актов, а также условий заключённых договоров, нарушения банком правовых актов.

На 1 июля 2017 года в судебных инстанциях и на стадии исполнительного производства рассматривались всего 42 судебных дела. Из них 25 исков предъявлены Банком о взыскании задолженности по кредитным договорам: 6 исков, находящихся в стадии судебного разбирательства на сумму 70 455 тыс. руб., 19 исков в стадии исполнительного производства на сумму 127 975 тыс. руб. В стадии конкурсного производства находится 12 исков на сумму, заявленную в реестр

кредиторов 475 714 тыс. руб. Из предъявленных исков получено решений на сумму 10 387 по искам, находящихся в стадии судебного разбирательства, 107 763 тыс. руб. по искам в стадии исполнительного производства, на сумму 278 822 тыс. руб., включенную в реестр кредиторов по искам в стадии конкурсного производства. Фактически получено денежных средств по решениям на 01.07.2017 – 42 339 тыс. руб., в том числе непосредственно во 2 квартале 2017 года – 3 185 тыс. руб.

На 01.07.2017 к Банку предъявлено 5 исков: 4 иска о признании сделок недействительными по погашению межбанковских кредитов на сумму 121 656 тыс. руб., 1 иск о взыскании неустойки на сумму 9 тыс.руб.

Во 2 квартале 2017 года выплаты отсутствовали.

Соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка составляет 0,00% и не превышает установленного лимита (1:5) или 20%.

Капитал Банка на 01.07.2017 составил 609 235 т.р.

На 01.07.2017 к банку не было предъявлено и не рассматривались Банком претензии (жалобы) от физических лиц. Выплаты по претензиям во 2 квартале отсутствовали.

Во втором квартале 2017 года в банк поступило Предписание Отделения по Алтайскому краю Сибирского главного управления ЦБ РФ (Банк России) № 4 от 14.04.2017 «О применении мер воздействия», согласно которому Банку необходимо доначислить резерв на возможные потери по ссудам в отношении организаций: ОАО «Алтай-West», ООО «ЗМП», ООО «ЭТОДОМ» в размере не менее 21%.

Случаев нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России во втором квартале 2017 года выявлено 1. Замечания устранены.

Во втором квартале 2017 года в ходе внутренних проверок службой СВА было выявлено 6 случаев нарушения внутренних документов и процедур. Данные нарушения устранены.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты, установленные по каждому показателю не превышены.

### **Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем (риск ОД/ФТ)**

Риск легализации средств, полученных преступным путем (риск ОД/ФТ) – это риск того, что соответствие деятельности Банка нормативным актам по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, является недостаточным, или того, что Банк через клиентов или деловых партнеров может быть вовлечен в легализацию средств, полученных преступным путем и/или финансирование терроризма.

Управление риском ОД/ФТ проводится в рамках существующей системы внутреннего контроля. Организацию и осуществление работы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма выполняет структурное подразделение Банка - Отдел финансового мониторинга, которое возглавляет - Начальник отдела, ответственный за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк обеспечивает участие всего персонала Банка в работе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В целях организации контроля за соблюдением сотрудниками Банка требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115 - ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в Банке разработаны и утверждены «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО КБ «Алтайкапиталбанк» (Приказ № 58 от 20 марта 2017 года).

Сотрудники Банка используют в своей работе программы Правил по осуществлению внутреннего контроля в области ПОД/ФТ.

«Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца ООО КБ «Алтайкапиталбанк» (Приложение № 2 к Правилам) реализует требования Банка России по идентификации Банком лиц, находящихся на обслуживании. Банк идентифицирует и изучает клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя до приема на обслуживание и находящихся на обслуживании в Банке, при совершении ими банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, установленных Федеральным законом, а также принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев.

Сведения о клиентах, представителях клиентов, бенефициарных владельцах клиентов, выгодоприобретателях, фиксируются в анкетах, которые хранятся на бумажных носителях, помещаемых в юридическое дело клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Кроме того, после заполнения и подписания анкет, сведения указанные в них вносятся в справочник клиентов программы RS-Bank.

На основании сведений, предоставленных клиентами - физическими лицами при заключении договора банковского счета, заполняется алфавитная карточка, по лицам, обслуживаемым по международным банковским картам и физическим лицам – нерезидентам заполняется анкета клиента – физического лица.

В целях недопущения ошибок в сведениях о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, содержащихся в соответствующих анкетах, формируемых в рамках процедуры идентификации, с учетом требований законодательства разработаны анкеты в электронном виде, формируемые при помощи программы АБС RS-Bank.

На основании информации службы внутреннего аудита во втором квартале 2017 года не было зафиксировано замечаний по оформлению анкет и оформлению документов, подтверждающих проведение идентификации клиентов Банка.

Выявление и оценка риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма проводится на основании Приложения № 3 к Правилам - «Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в ООО КБ «Алтайкапиталбанк». Критерии высокого уровня риска включены в данную Программу.

Оценка уровня риска клиентов осуществляется по одной или по совокупности категорий рисков: риск по типу клиента; страновой риск; риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций. Данные по клиентам Банка представлены в таблице:

<i>Данные на 01.07.2017</i>		
<b>Количество открытых расчетных счетов</b>	<b>1 823</b>	<b>100.00%</b>
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	286	15.69%
юридические лица с низким уровнем риска	995	54.58%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	105	5.76%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	437	23.97%
<b>Количество лицевых счетов физических лиц</b>	<b>32 004</b>	<b>100.00%</b>
из них:		
с высоким уровнем риска:	15	0.05%

Информация по клиентам Банка на прошлую отчетную дату приведена ниже.

<i>Данные на 01.04.2017</i>		
<b>Количество открытых расчетных счетов</b>	<b>1 803</b>	<b>100.00%</b>
из них:		
юридические лица с высоким уровнем риска	257	14.25%
юридические лица с низким уровнем риска	1 011	56.07%
индивидуальные предприниматели с высоким уровнем риска	82	4.55%
индивидуальные предприниматели с низким уровнем риска	453	25.13%
<b>Количество лицевых счетов физических лиц</b>	<b>32 518</b>	<b>100.00%</b>

Во втором квартале 2017 года среди клиентов Банка не установлено иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, определенных п.п.1.п.1 статьи 7.3. Федерального закона № 115-ФЗ, а также операций, совершаемых ими, их супругами, и родственниками.

Среди клиентов Банка на обслуживании имеется российское публичное должностное лицо (РПДЛ) – Полномочный Посол Российской Федерации (в иностранном государстве), а также его супруга.

Во втором квартале 2017 года не было приостановления операций с участием лиц, фигурирующих в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, а также не зафиксированы операции по отказу в открытии счета в случаях:

- наличия в отношении клиента сведений об участии террористической и экстремистской деятельности;
- отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления (иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности);
- по которым не представлены документы, необходимые для фиксации информации или представления недостоверных документов;
- без предоставления открывающим счет документов, необходимых для его идентификации, то есть на анонимных владельцев;
- физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя.

Банк не устанавливал и не поддерживал отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

Банк устанавливал договорные отношения только с кредитно-финансовыми учреждениями, которые сами осуществляют меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В результате реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 года в течение второго квартала Банком реализовано право отказа в выполнении распоряжения о совершении операций четырьмя клиентам на основании наличия подозрений в том, что они были ориентированы на цели легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. На основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального Закона №115-ФЗ Банком реализовано право отказа от заключения договора банковского счета пяти клиентам на основании подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации ОД/ФТ, а также при отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности. В соответствии с требованиями Указания Банка России № 4077-У в Росфинмониторинг было направлено 9 соответствующих сообщений.

В течение второго квартала 2017 года меры по приостановлению приема и исполнения поручений по системе дистанционного банковского обслуживания, подписанных электронной подписью в отношении клиентов Банка не применялись.

Во втором квартале 2017 года причиной закрытия 6 расчетных счетов было официально признано осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Соответствующая информация направлена в Росфинмониторинг.

За второй квартал 2017 года в модуле «Финансовый мониторинг» программы АБС RS-Bank 13 раз был обновлен Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской и (или) террористической деятельности. Кроме того, с официального сайта Росфинмониторинга была получена информация по 78 Решениям о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих

организации или физическим лицам, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма).

9 июня 2017 года в уполномоченный орган отправлен dbf-файл о результатах второй проверки клиентов Банка согласно Указания ЦБ РФ № 3063-У «О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества». Среди клиентов Банка не выявлено лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и организаций и физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), а также в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

В целях реализации письма Банка России от 30.09.2013 № 193-Т «О снижении риска потери деловой репутации и вовлечения уполномоченных банков в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Перечень резидентов участников ВЭД, его дополнения и исключения доведены до всех структурных подразделений Банка. Согласно Приложения №2 «Программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца» Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ все клиенты до приема на обслуживание, и находящиеся на обслуживании, при повторной идентификации, проверяются на присутствие в Перечне резидентов участников ВЭД, при этом оформляется заключение по установлению целей финансово-хозяйственной деятельности, оценке финансового положения и деловой репутации клиентов - юридических лиц. Программное обеспечение, используемое банком позволяет осуществлять автоматическую проверку реквизитов (ИНН, ОГРН) резидента на предмет их совпадения с данными Перечня. По состоянию на 01.07.2017 среди клиентов Банка отсутствуют организации, внесенные в Перечень юридических лиц-резидентов - участников ВЭД.

31 мая 2017 года по системе ПТК ПСД Банком получен запрос Росфинмониторинга согласно Приказа от 23 декабря 2014 года № 349 «Об утверждении положения о направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов о представлении информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов и информации, необходимой для выполнения обязательств по соответствующим международным договорам Российской Федерации, в электронной форме» по физическому лицу - клиенту банка. Сформирована квитанция, содержащая информацию о принятии электронного сообщения и отправлена в Росфинмониторинг по системе ПТК ПСД. В течение 5 рабочих дней с момента получения запроса (06 июня 2017 года) было подготовлено и отправлено сообщение в электронном виде согласно Положения ЦБ РФ от 02.09.2013 № 407-П «Положение о представлении кредитными организациями по запросам ФСФМ информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде». Квитанция из Росфинмониторинга о положительном принятии электронного сообщения и вложений получена Банком 09 июня 2017 года.

С 27 июня 2017 года Банк России ежедневно передает в кредитные организации сведения о случаях отказа согласно Положения Банка России № 550-П от 20.07.2016 «Положение о порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом». В июне 2017 года Банком получено 44 электронных сообщений xml-формата. Согласно Информационного письма Банка России № ИН-014-12/29 от 15.06.2017, поступающая информация об отказах не является самостоятельным основанием для принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета

(вклада) с клиентом. В соответствии с пунктами 13 и 13.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также п.6.4 Программы по отказу Правил внутреннего контроля Банка по ПОД/ФТ, Банк учитывает эту информацию при определении степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ в совокупности с иными факторами, влияющими на такую оценку в соответствии с Положением Банка России №375-П, а также при принятии решений, в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального Закона (п.6.2. Программы по отказу).

Руководителям структурных подразделений по электронной почте 29.06.2017 отправлено сообщение и информация о получении списков неблагонадежных клиентов с порядком проверки клиентов банка, на предмет их наличия в Реестре неблагонадежных клиентов. Со специалистами ОПиТО были сформированы первые уведомления, содержащие информацию о принятии (непринятии) файла электронных сообщений и отправлены в Росфинмониторинг по системе ПТК ПСД. Для ОПиТО составлено техническое задание на предмет проверки клиентов банка с «реестром неблагонадежных клиентов».

В соответствии с «Программой выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма», в Банке осуществляется ежедневный анализ платежей клиентов и контроль за проводимыми операциями. Ответственные лица - сотрудники Банка при проведении операций клиентов анализируют и выявляют операции, подлежащие обязательному контролю, руководствуясь перечнем операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма, а затем передают в отдел финансового мониторинга Банка на рассмотрение и отправку в уполномоченный орган.

С помощью программы АБС RS-Bank модуль «Финансовый мониторинг» ежедневно из всех операций, проведенных за день, формируются реестры. Сформированные реестры ежедневно контролируются начальником отдела финансового мониторинга; в офисах Банка, расположенных вне г.Барнаула, - руководителями офисов.

Начальник отдела финансового мониторинга анализирует проводимые сделки клиентов и принимает решение о включении выявленных операции в перечень операций подлежащих контролю, ведет журнал регистрации сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю или необычных сделках переданных в уполномоченный орган.

В период с 01.04.2017 по 30.06.2017 Банком в уполномоченный орган было направлено 274 сообщения, из них 217 сообщений (или 79,20%) по операциям, подлежащим обязательному контролю, и 57 сообщений (или 20,80%) по операциям с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых возникли подозрения, что данные операции осуществлялись в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Сведения о количестве направленных сообщений в уполномоченный орган в разрезе кодов операций ООО КБ «Алтайкапиталбанк» за период с 01.04.2017 по 30.06.2017 представлены в таблице:

Код вида операции	Расшифровка кода	Количество сообщений.	
		направленных за период с 01.04.2017 по 30.06.2017	из них, несвоевременно предоставленных в ФСФМ
1	2	3	4
1001	Снятие со счета юридического лица наличных денежных средств в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности	0	0
1002	Зачисление на счет юридического лица наличных денежных средств в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности	0	0

1003	Покупка наличной иностранной валюты физическим лицом	3	0
1004	Продажа наличной иностранной валюты физическим лицом	4	0
1005	Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет	0	0
1008	Внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации наличных денежных средств	0	0
4005	Зачисление на счет (вклад) или списание средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации	57	0
4006	Зачисление на счет (вклад) или списание средств со счета (вклада) юридического лица, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента их открытия	32	0
4007	Зачисление денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных сообществ, указанных в статье 1 Закона №213-ФЗ	0	0
5003	Получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга)	15	13
5005	Скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий	1	1
5007	Предоставление юридическими лицами беспроцентных займов, а также получение такого займа	23	0
8001	Сделки с недвижимым имуществом, подлежащие обязательному контролю	17	16
9001	Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства	0	0
9002	Операция по расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества	65	0
6001	Иные операции	57	0
Итого		274	30

Сведения о 30 операциях по кодам 5003, 5005 и 8001 не представлены в уполномоченный орган в установленный Федеральным законом № 115-ФЗ срок по причине отсутствия в Банке документов, подтверждающих осуществление клиентам операций, подлежащих обязательному контролю. Сведения о каждой операции были направлены в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, со дня поступления подтверждающих документов в Банк (дня выявления сделки).

В целях контроля правильности формирования ОЭС, направляемого в уполномоченный орган в Банке используется программный комплекс «АРМ Финансовый Мониторинг», разработанный ЗАО «Комита». По всем направленным ОЭС получены ИЭС из уполномоченного органа о принятии.

По итогам второго квартала 2017 года не зафиксированы случаи по нарушению законодательства и нормативных актов в области ПОД/ФТ, не выявлены случаи вовлечения Банка и со-

трудников Банка в операции клиентов (схемы) с использованием банковских продуктов и услуг в качестве легальных инструментов, используемых для совершения незаконных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

Деятельность Банка в области ПОД/ФТ является достаточной, уровень риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (риск ОД/ФТ) за второй квартал 2017 года оценивается как низкий.

Президент Банка \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_ Германенко И.В.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_ Балина Ж.С.

# **ПРИЛОЖЕНИЯ**

# Приложение 1

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников). Эмиссионный доход. всего. в том числе:	24, 26	113 104	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	113 104	Уставный капитал и эмиссионный доход. всего.	1	113 104
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	в том числе сформированный: Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход. классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	97 935
2	Средства кредитных организаций. Средства клиентов. не являющихся кредитными организациями. всего. в том числе:	15, 16	2 275 949	X	X	X
2.1	субординированные кредиты. отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход. классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты. отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход. всего	46	97 935
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	60 000
3	Основные средства. нематериальные активы и материальные запасы. всего. в том числе:	10	70 367	X	X	X
3.1	нематериальные активы. уменьшающие базовый капитал всего. из них:	X	24	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	-
3.1.2	нематериальные активы. уменьшающие добавочный капитал Отложенный налоговый актив. всего.	X	-	нематериальные активы. подлежащие поэтапному исключению	9	24
3.2	в том числе:	X	-	X	41.1.1	-
4	отложенные налоговые активы. зависящие от будущей прибыли отложенные налоговые активы. не зависящие от будущей прибыли	9	9 412	Отложенные налоговые активы. зависящие от будущей прибыли	X	X
4.1	Отложенное налоговое	X	9 412	Отложенные налоговые активы. не зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2	обязательство. всего. из них:	X	-	X	21	-
5	уменьшающее деловую репутацию уменьшающее иные нематериальные активы	20	-	X	X	X
5.1	Собственные акции (доли). выкупленные у акционеров (участников). всего. в том числе:	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие базовый капитал	X	-	X	X	-
6	уменьшающие добавочный капитал	25	-	Вложения в собственные акции (доли)	X	X
6.1	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала. собственные акции (доли). приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)". подлежащие поэтапному исключению	16	-

6.2	Средства в кредитных организациях. Чистая ссудная задолженность. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего.	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	37, 41.1.2	-
6.3	в том числе:	X	-	X	52	-
7	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	3, 5, 6, 7	1 990 179	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X
7.1	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5		X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-

## Приложение 2

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.07.2017

Тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 645 260	73 836	1 833 140	183 171	88 864	466 249	711	40 141	33 396	288 326	622 161	575 036	575 036	57 821	32 008	18 958	466 249
1.1	Корреспондентские счета	64 039	63 647	325			67					71	71	71	4			67
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 487 328	2 960	1 753 175	180 536	88 783	461 874	700	39 793	32 919	284 842	609 128	562 003	562 003	49 846	31 386	18 897	461 874
1.3	Вложения в ценные бумаги	0										0	0	0				
1.4	Прочие требования	68 903	7 205	60 832	636	81	149	0	3	102	44	7 762	7 762	7 762	7 329	223	61	149
1.5	Требования по получению процентных доходов	24 990	24	18 808	1 999		4 159	11	345	375	3 440	5 200	5 200	5 200	642	399		4 159
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	600 434	0	256 591	8 307	88 783	246 753	700	24 583	22 918	182 332	304 005	275 111	275 111	9 216	245	18 897	246 753
3.1	Реструктурированные ссуды	600 434	0	256 591	8 307	88 783	246 753	700	24 583	22 918	182 332	304 005	275 111	275 111	9 216	245	18 897	466 249

### Приложение 3

Информация о качестве активов и о просроченных активах на 01.04.2017

Тыс. руб.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
															по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	2 684 888	54 977	1 954 028	72 451	152 918	450 514	10 211	25 409	40 940	275 520	622 409	564 388	564 388	59 166	20 689	34 019	450 514
1.1	Корреспондентские счета	54 284	44 098	10 186								102	102	102	102			
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 540 858	3 727	1 866 903	70 917	152 747	446 564	10 008	25 131	40 851	271 655	609 928	551 907	551 907	51 219	20 212	33 912	446 564
1.3	Вложения в ценные бумаги	0										0	0	0				
1.4	Прочие требования	66 224	7 123	58 248	636	82	135	3	66		66	7 724	7 724	7 724	7 304	223	62	135
1.5	Требования по получению процентных доходов	23 522	29	18 691	898	89	3 815	200	212	89	3 799	4 655	4 655	4 655	541	254	45	3 815
2	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реструктурированные активы, всего, в том числе:	712 949	0	319 388	3 000	152 747	237 814	0	24 287	40 851	154 615	328 161	284 171	284 171	11 546	900	33 911	237 814
3.1	Реструктурированные ссуды	712 949	0	319 388	3 000	152 747	237 814	0	24 287	40 851	154 615	328 161	284 171	284 171	11 546	900	33 911	237 814